



AI-sammanfattning

Att följa pengarna – vad är bankernas roll i kampen mot välfärdsbrottsligheten?

Malin Grönberg
Deputy Head Personal Banking Sweden,
Nordea

Christina Kiernan
Samordnare mot välfärdsbrottslighet och
otillåten påverkan, SKR

Sara Persson
Brottsförebyggande specialist på
Ekobrottsmyndigheten

Cecilia Cederberg
Moderator, PwC

Hanne Setane
Moderator, PwC

VOXO



Sammanfattning

Sessionen belyste de olika aktörernas roller och utmaningar i att motverka välfärdsbrott, med fokus på samarbeten mellan banker, myndigheter och kommuners uppdrag att kontrollera flöden av medel och motverka ekonomisk brottslighet. Diskussioner inleddes med en beskrivning av den ekonomiska brottslighetens omfattning, uppskattad till 352 miljarder kronor per år, och belyste hur brottsligheten ofta går genom banksystemet och förlitar sig på företag för att strukturera sina olagliga verksamheter. Det etablerades att banker och den finansiella sektorn har gjort framsteg genom att följa AML- och penningtvättsregler, men det kvarstår betydande utmaningar eftersom brottsligheten hela tiden anpassas och förändras. Kombinationen av avancerad teknik och datadrivna riskmodeller framhölls som avgörande för att avslöja och förebygga dessa systematiska missbruk.

Ett betydande tema i samtalet var vikten av samverkan mellan olika sektorer, där panelen enades om att ingen enskild aktör hade hela bilden av kriminaliteten. En av de viktiga poängerna var att sätta ihop information och arbetsprocesser från olika aktörer för att identifiera mönster och utveckla gemensamma strategier. Specifika tidigare exempel på framgångsrika samarbeten, som arbetet mot bedrägerier, nämndes. Möjligheter att använda AI och annan teknik lyftes som lovande verktyg för att identifiera avvikelser, men betonades också vikten av mänsklig bedömning och anpassning till föränderliga brottsmetoder. Panelen rekommenderade också att öka kommuners och regioners deltagande i nationella samverkansforum, där de ofta saknas trots deras kritiska roll i välfärdssystemet.

Kommuners och regioners unika svårigheter och resurssvaga situationer belystes särskilt. I mindre kommuner, där ansvar för exempelvis upphandling och säkerhet ofta ligger på samma person, blir möjligheterna att reagera på och förebygga brott begränsade. Det blev tydligt att dessa aktörer behöver bättre tekniska verktyg och större kompetens för att effektivt kunna hantera leverantörskontroller och granskningar. Panelen betonade också behovet av att skapa system och processer som gör det möjligt att identifiera oegentligheter på avstånd. Samtidigt lyftes utmaningar som handlar om otillåten påverkan och hot, vilket kan bidra till att frågor om välfärdsbrott ibland blir undanskuffade i kommunal verksamhet.





Att följa pengarna – vad är bankernas roll i kampen mot välfärdsbrottligheten?

Torsdag 25 juni 2026

Trots de många svårigheterna noterades det att kommuner utvecklats avsevärt de senaste åren i fråga om att identifiera och motverka välfärdsbrott. Det konstaterades att även små kommuner, med begränsade resurser, kan göra betydande upptäckter genom att fokusera på nyckelgranskningar. Ett relevant område är upphandlingar, där bättre uppföljningar kan hjälpa till att minska risken för att pengar slussas vidare till brottsliga nätverk. Samtidigt är det viktigt att undvika att kommunerna tar på sig myndigheternas eller bankernas roll i brottsutredningar, vilket ansågs vara en balansgång mellan att följa upp avtal och granska sina leverantörer utan att överträda sina uppdrag.

Ett annat centralt tema var den tekniska utvecklingen inom banksektorn, som spelar en nyckelroll i att blockera brottsliga ekonomiska flöden. Bankerna har investerat stort i förebyggande arbete och har strukturer för att övervaka transaktioner, men det framgår att deras analyser måste bli mer finmaskiga och integrera ännu bättre data om företags beteenden och riskhantering. Bankerna påpekade också att brottsligheten förändras konstant, vilket utmanar befintliga system. Därför förespråkades vidareutveckling av AI och andra verktyg, samt större lärandeav utbyten med det offentliga.

Slutligen uttryckte panelen framtidsförhoppningar där man förväntade sig förbättrad samordning och resurssatta system som gör det lättare att spåra och motverka välfärdsbrott. Det betonades att tre år framåt skulle samarbeten mellan banker, kommuner och myndigheter vara bättre strukturerade, särskilt vad gäller informationsdelning och riskanalyser. Panelens medlemmar enades om att teknik, strukturerade analyser och ökad kompetens skulle vara avgörande för att stärka effektiviteten och minska brottslighetens omfattning på lång sikt.

Att följa pengarna – vad är bankernas roll i kampen mot välfärdsbrottligheten?

Torsdag 25 juni 2026

Nyckelinsikter

Samarbete är avgörande för att bekämpa välfärdsbrott

Panelen betonade vikten av samverkan mellan finanssektorn, offentlig sektor och myndigheter. Genom att kombinera kompetenser och erfarenheter kan man skapa effektiva strategier för att bekämpa den kriminella ekonomin.

Tekniska lösningar behövs men människan är central

Teknik som AI och datadelning har en viktig roll i att upptäcka och förebygga ekonomisk brottslighet, men kan inte ensamt lösa problemen. Mänsklig kunskap, resursallokering och handlingsförmåga inom kommuner och banker är fortfarande avgörande.

Små kommuners unika utmaningar kräver specifika lösningar

Små kommuner med begränsade resurser står inför särskilda utmaningar när det gäller att hantera välfärdsbrott. Att utveckla samarbete, stödsystem och delad kunskap kan leda till mer inkluderande och effektiv brottsbekämpning.



Powered by



voxoevent.ai